

行政处罚决定书文号		庆银保监罚决字〔2022〕64号	
被处罚 当事人 姓名或 名称	个人姓名		
	单 位	名称	中国农业银行股份有限公司大庆铁西支行
		法定代表人（主 要负责人）姓名	李雪松
主要违法违规事实（案由）		内控管理不到位，员工违规办理信用卡并透支使用	
行政处罚依据		《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条（五）	
行政处罚决定		罚款30万元	
作出处罚决定的机关名称		大庆银保监分局	

此外，相关责任人孟广利因对中国农业银行大庆铁西支行、萨尔图支行信用卡业务严重违反审慎经营规则负有责任，被处以警告。

前几日，中国银保监会忻州银保监分局公布也公布了一则行政处罚信息，中国农业银行忻州分行因违规办理信用卡受到处罚，同时禁止郝振东3年从事银行业工作，处罚日期2022年7月1日。

忻州银保监分局依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条，对中国农业银行股份有限公司忻州分行责令改正，罚款30万元。

更早之前，河南银保监局发布的通报显示，中国农业银行河南漯河分行因透支信用卡资金流入房地产，严重违反审慎经营规则，被罚款25万元，一名责任人也被处罚。

可以看到，农业银行因信用卡业务违规收到的罚单不在少数，也反映出目前农业银行对信用卡业务的管理存在缺失。

其信用卡业务违规的类型既涉及到了对资金流向监管不严，又有违规办理信用卡等行为。

自去年以来，银行频繁因信用卡业务违规收到监管部门开出的罚单。仅在6月份，就有包括光大银行、民生银行、浦发银行、招商银行在内的多家银行因信用卡业务被处罚，信用卡业务已成为银行违规的重灾区。

信用卡业务的强监管之下，越来越多的银行遭到处罚，这也倒逼银行加强信用卡业务的规范和管控，尤其是在发卡、授信以及贷后资金管理等环节，收紧风险敞口。

02

加强信用卡监管

除了监管部门开出的罚单以外，银行信用卡业务如今也遇到了大量投诉的情况，在银行业消费投诉中，关于信用卡业务的投诉占比超过了一半，国有大行和股份制银行都面临着信用卡投诉居高不下的现状。

根据上海银保监局发布的关于2021年银行业消费投诉情况的通报，纳入通报的上海银行业消费投诉事项共73569件，兴业银行信用卡中心、浦发银行信用卡中心和招商银行信用卡中心投诉量均超过一万，位居前三。

此前，由于银行信用卡业务粗放的发展模式，盲目追求规模效应和市场份额，导致了一系列的问题出现，滥发卡的情况较为突出，并且给予了持卡人过高的授信额度，带来了潜在的风险。

当银行开始收紧风控时，一部分持卡人便被降低信用卡额度甚至封卡，无法再以卡养卡，后续就会产生征信逾期等问题，此时很多持卡人就会对银行发起投诉。

近日，中国银保监会、中国人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，整顿信用卡市场乱象，对发卡营销、授信风控、资金流向等方面提出了明确的要求。

通知提到，银行应当根据客户信用状况、收入状况、财务状况等合理设置单一客户的信用卡总授信额度上限，对所获知该客户在其他机构的所有信用卡授信额度实施合并管理，同时银行要进一步明确信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域，严禁流入政策限制或者禁止性领域。

据「支付百科」了解，目前有
多家银行在监管部门的要求之下，陆续发布了信用卡使用规范，强化了信用卡在资金用途、套现等交易场景的风控措施。

农业银行、建设银行、邮储银行、中信银行、光大银行、民生银行、华夏银行、北京银行、广州银行、上海农商银行等10余家银行都发布过信用卡公告，明确信用卡资金用途，严管持卡人的用卡行为。

可以预计，随着信用卡新规的正式发布，未来一段时间银行会继续加大对信用卡业务的管控力度，异常用卡行为会受到严格的监测。